

0-797181

На правах рукописи
УДК 338.24 (043.3)



Обласов Андрей Александрович

**ДЕЛИКТНЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

Специальность 08.00.05 – «Экономика и управление народным
хозяйством: экономика предпринимательства»

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание учёной степени
кандидата экономических наук

Комсомольск-на-Амуре 2012

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО «Комсомольский-на-Амуре
государственный технический университет»

Научный руководитель – Усанов Геннадий Иванович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Зикунова Ирина Валерьевна
доктор экономических наук, доцент
декан факультета «Менеджер» Хабаров-
ской государственной академии экономики
и права

Останин Владимир Анатольевич, профес-
сор кафедры финансов и кредита Дальне-
восточного федерального университета

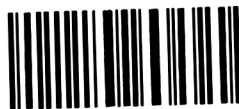
Ведущая организация – ФГБОУ ВПО «Байкальский государствен-
ный университет экономики и права»

Защита состоится 18 мая 2012 г. в 16-00 часов на заседании совета по
защите докторских и кандидатских диссертаций Д 212.292.01 при ФГБОУ
ВПО «Хабаровская государственная академия экономики и права» по ад-
ресу: 680042, г. Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 134, зал заседаний учёного
совета (ауд. 343).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО
«Хабаровская государственная академия экономики и права».

Автореферат разослан «17» апреля 2012

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000795762

Учёный секретарь
диссертационного совета

Тишутина О.И.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Осуществляя свою деятельность на инновационной и рискованной основе, предприниматели сталкиваются с неправомерным вмешательством юридических и физических лиц в хозяйственные процессы. Как известно, ответственность за неправомерные действия по причине неисполнения обязанностей, возложенных контрактами, наступает согласно достигнутому между сторонами договоренностям. А в отсутствии договорных отношений ответственность за причинение вреда возникает исключительно на основании решения суда. В его ходе сложно доказывать размер потерь и причинно-следственную связь между действиями причинителя вреда и наступлением неблагоприятных последствий.

В общей теории рисков мало внимания уделено содержательной стороне деликтных рисков, которые следует определять вне рамок существующих договорных отношений предпринимателя с юридическими и физическими лицами. Как возможность возникновения убытков деликтные риски возникают исключительно от действий противоправного характера. В научном осмыслении и развитии также нуждаются методология и практические аспекты управления ресурсами предпринимателей для минимизации рисков деликтного типа.

Предприниматели обычно идентифицируют деликтные риски уже после подтверждения убытков данными бухгалтерского учёта. Заметим, в уголовном, административном и гражданском праве деликт выделен в качестве одного из оснований наступления ответственности. Как правило, вопросы снижения потерь в будущем предприниматели решают, полагаясь на собственную интуицию. Между тем, риски, порождённые деликтами, могут иметь сложный состав и привести к значительным потерям. А потому определять деликтные риски, а также адекватные им методы управления нужно своевременно и со знанием дела.

Изложенные выше обстоятельства определили выбор темы диссертации, формулировку её целей и задач.

Цель исследования заключается в том, чтобы развить теорию деликтного риска предпринимательства и предложить адекватные им методы

управления экономическими отношениями в бизнесе. Для достижения поставленной цели диссертации необходимо было решить следующие задачи:

1) исследовать эволюцию общепринятых научных представлений о рисках в предпринимательской деятельности;

2) определить состав и структуру предпринимательских рисков, их специфические виды;

3) выявить сущность понятия «деликтные риски предпринимательства», определить его специфические черты как вида предпринимательского риска;

4) изучить источники и факторы возникновения, выявить источники информации о деликтных рисках предпринимательства, разграничить его виды;

5) предложить методику оценки деликтных рисков предпринимательства мезоуровня;

6) установить деликтные риски предпринимательства микроуровня;

7) с целью выбора методов управления деликтными рисками развить инструментарий оценки деликтных рисков субъекта предпринимательства;

8) предложить методику оценки эффективности методов управления деликтными рисками субъекта предпринимательства;

9) разработать систему мероприятий по управлению деликтными рисками субъекта предпринимательства.

Область исследования соответствует паспорту номенклатуры специальностей научных работников 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством: экономика предпринимательства», п. 8.9. Хозяйственные риски в предпринимательской деятельности (сущность, виды, риск-менеджмент); основные направления формирования системы риск-менеджмента в сфере предпринимательства.

Объектом исследования является система риск-менеджмента в предпринимательской деятельности.

Предметом диссертационного исследования являются риски деликтного типа и методы управления ими.

Теоретической и методологической основой работы послужили фун-

даментальные и прикладные научные труды отечественных и зарубежных авторов по проблемам экономики предпринимательства и риск-менеджмента в предпринимательской деятельности.

Предпосылки выделения и изучения риска как отдельного экономического явления имеют место в работах представителей классической школы экономической теории раннего периода (Д. Рикардо, А. Смит, Дж. Милль, А. Маршалл, А. Пигу и др.). Классифицировать риски впервые попытался Дж. М. Кейнс, а в последствии Ф. Найт.

Необходимость учёта риска при построении экономических моделей отмечали О. Моргенштерн, К. Эрроу, Л. Дж. Сэвидж, Дж. Лафонта. Идеи эффективного построения экономической системы управления с учётом степени неопределённости и риска, высказывали зарубежные исследователи: Ф. Лист, К. Менгер, П. Самуэльсон, Й. Шумпетер и др. В работах отечественных экономистов П.Г. Грабовского, Л.Г. Шаршуковой, М.Г. Лапусты, Э.А. Уткина, Г.В. Чернова и др. также уделено внимание исследованию неопределённости и риска. Вопросам определения и классификации риска посвящены работы В.Ф. Бадюкова, В.В. Глущенко, Л.Г. Паштовой, В.П. Воронова, Л.А. Мириэнь, Г.А. Райзенберга и др.

Анализ и оценка предпринимательского риска как предмета исследования представлены в работах В.Н. Глазунова, В.С. Ступакова, Г.С. Токаренко, В.А. Чернова, И.К. Шевченко и др. Влияние экономического риска на стабильность предпринимательских структур изучали А.М. Дубров, И.В. Зикунова, Р.М. Качалов, Г.Б. Клейнер, Б.А. Лагоша, В.Т. Севрук, В.А. Тамбовцев, и др.

Отдельные методологические, методические и организационные аспекты рассматриваемой проблемы нашли отражение в монографиях П.Г. Белова, В.М. Гранатунова, И.И. Горбатовой, Е.В. Козловой, А.И. Орлова, В.А. Останина, Ю.В. Рожкова, Г.П. Старина, Г.И. Усанова, В.В. Черкасова и др.

В работе использованы следующие *методы* научного познания: общенаучные методы познания, специальные методы экономико-статистических исследований и моделирования.

Информационной базой исследования послужили законодательные и

нормативные акты, регламентирующие предпринимательскую деятельность в РФ, официальные документы и статистическая отчётность Комитета государственной статистики РФ; труды отечественных и зарубежных учёных; материалы конференций и специальных периодических изданий, а также первичные данные, собранные и обработанные автором в процессе выполнения исследования.

Наиболее значимые научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- раскрыта сущность и выявлена специфика деликтных рисков предпринимательства, выделены их состав и структура;

- определено место деликтных рисков в генеральной классификации рисков, предложена авторская классификация деликтозного риска предпринимательства, структурирован институциональный элемент внешней и внутренней среды предпринимательства – деликтный фон бизнеса;

- предложен способ оценки деликтозного риска предпринимательства мезоуровня;

- идентифицированы внутренние деликтные риски предпринимательства на примере организаций торговли и общественного питания;

- проанализированы существующие методы оценки и управления рисками и определены наиболее подходящие для оценки и управления деликтозными рисками предпринимательства;

- предложена методика оценки эффективности использованных методов управления деликтозными рисками предпринимательства;

- определены направления оптимизации предпринимательской деятельности на основании применения методов управления деликтозными рисками и разработаны практические рекомендации по формированию методов управления деликтозными рисками предпринимательства.

Научная новизна полученных и представленных к защите результатов состоит в следующем:

- на основе критического анализа научных воззрений на сущность понятий «риск» и «деликт» дана многоаспектная характеристика деликтозному риску предпринимательства как возможности возникновения убытков субъекта предпринимательства от действий противоправного характера

третьих лиц вне рамок существующих договорных отношений, выделены состав (основания ответственности, участники и статус деликтного правоотношения) и структура (субъекты – потерпевший и деликвент), объект (право, закреплённое законом и нарушенное деликвентом), факт причинения вреда, причинно-следственная связь между действиями деликвента и возникновением убытков для разработки методов управления указанными рисками;

– анализ классификационных систем рисков позволил определить место деликтных рисков в общей классификационной системе рисков среди чистых (нефинансовых) и смешанных рисков; дана авторская классификация видов деликтных рисков предпринимательства (уровень существования, период существования размер потерь, виды потерь, сфера предпринимательской деятельности, направление предпринимательской деятельности, объём ответственности, форма проявления последствий реализации риска) с целью разработки методов их оценки;

– на основе агрегирования факторов предпринимательской среды структурирован деликтный фон предпринимательства: глобальный деликтный фон, макро-, мезо-, микро- фон, внутренний деликтный фон субъекта предпринимательства и «латентных» предпринимателей с целью информирования менеджмента предприятия о состоянии предпринимательской среды;

– предложена методика оценки предпринимательского климата субъектов (округов) на основании ранжирования их балльных оценок, полученных путём сравнения показателей социально-экономического развития, экспертных оценок рискованности и криминального рейтинга, позволяющая оценить возможности ведения бизнеса на территории;

– на основании анализа научной литературы и статистических исследований определены важнейшие факторы возникновения деликтного риска (недостаточный спрос, недостаток финансовых средств, высокие налоги, дорогой коммерческий кредит), выявлены объекты деликтного риска (имущество, денежные ценности, специфические источники возникновения деликтного риска (объективное воздействие природы и техники, особое устройство психики человека, несбалансированность и альтернатив-

ность в экономике), источники информации о деликтных рисках (внутренние – данные бухгалтерского и товарного учёта, внешние – статистика и прогнозы), методы получения информации о деликтных рисках (опросные листы, инспекции, бухгалтерские и товарные отчёты), определены структура и виды деликтных рисков розничной, оптовой торговли и общественном питании, составлен портфель идентифицированных деликтных рисков данных видов предпринимательской деятельности, сделан вывод о наибольшей подверженности деликтным рискам розничной торговли с целью формирования методов оценки деликтных рисков в этой сфере;

- на основании изучения научной литературы в области риск-менеджмента предложено использовать относительные, вероятностные показатели, экспертные оценки для оценивания предпринимательских рисков деликтного типа;

- предложено оценивать эффективность выбранных методов управления розничным предприятием на основе теоретических моделей построение коэффициента риска (соотношения товарооборота и ущерба за период и построения точки безубыточности). отражающих динамику основных показателей деятельности с целью повышения качества системы риск-менеджмента;

- на основе анализа методик расчёта точек безубыточности предложены направления снижения постоянных и переменных затрат (переход от организации торговли в фирме самообслуживания к прилавочной форме, передача отдельным работникам функций по управлению риском, введение нормативов использования финансовых средств) с целью построения алгоритма управления системой риск-менеджмента;

- с целью формирования алгоритма деликт-менеджмента рекомендованы гибкие методы управления деликтным риском (распределение деликтного риска за счёт разных объектов вложения капитала, надбавки к цене продукции, изучение дополнительной информации о деликтных рисках микро- и мезоуровня, распределение деликтного риска с партнёрами вне рамок договоров, создание внутренних страховых резервных фондов).

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научных аспектов риск-менеджмента путём научного обоснования положе-

ний о деликтных рисках предпринимательства, что создаёт методическую основу для изучения и оценки методов управления ими.

Практическая значимость диссертации заключается в расширении аналитического инструментария системы риск-менеджмента, а также в возможности использования разработанных методик для выбора методов управления деликтными рисками предпринимательства сообразно сложившейся ситуации.

Апробация результатов исследования. Основные результаты докладывались на международных научно-практических конференциях (Комсомольска-на-Амуре (2010, 2011), Саратов (2010), а также внедрены в хозяйственную практику 3-х организаций г. Комсомольска-на-Амуре.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 12 научных работ с авторским вкладом в 4,4 п.л., из них 2 статьи опубликованы в рецензируемых научных журналах по Перечню, рекомендованному ВАК России.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка использованных источников и приложений. Основной текст диссертации включает 17 рисунков, 47 таблиц, 6 формул. Список источников содержит 137 наименований.

Содержание диссертации

Введение

1 Теория и методология хозяйственных рисков предпринимательства

1.1 Хозяйственные риски в экономических системах

1.2 Предпринимательские риски: виды, сущность и содержание

1.3 Риски деликтного типа в предпринимательской деятельности

2 Концептуальные основы управления деликтными рисками предпринимательства

2.1 Типология деликтных рисков предпринимательства как основа для выбора методов управления ими

2.2 Методика оценки деликтных рисков предпринимательства мезо-уровня

2.3 Идентификация деликтных рисков предпринимательства микро-уровня (на примере торговли и общественного питания)

3 Использование системного подхода для оценки деликтных рисков субъекта предпринимательства и выбора методов управления ими (на примере торговли и общественного питания)

3.1 Развитие инструментария оценки деликтных рисков субъекта предпринимательства с целью выбора методов управления деликтными рисками

3.2 Методика оценки эффективности методов управления деликтными рисками субъекта предпринимательства

3.3 Этапы формирования системы мероприятий по управлению деликтными рисками субъекта предпринимательства

Заключение

Список использованных источников

Приложения

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, раскрыта новизна, теоретическая и практическая значимость работы, сформулированы основные научные и методические результаты исследования.

В первом разделе «Теория и методология хозяйственных рисков предпринимательства» последовательно излагаются результаты осмысления общепринятых научных представлений о рисках в предпринимательской деятельности.

В ходе исследования сущности хозяйственного риска и предпринимательского риска в его составе было дано определение деликтному риску предпринимательства, под которым автор понимает возможность возникновения убытков субъекта предпринимательства от противоправных действий иных лиц (сторон отношений), реализуемых вне рамок установленных договорных отношений. Названы необходимые условия возникновения деликтного риска как частного явления предпринимательского риска: наличие факта причинения вреда; противоправность (нарушение норм, установленных законом) действий стороны, причинившей вред; отсутствие договорного порядка регулирования противоправных действий одной стороны в отношении другой.

Согласно общепризнанным теоретическим положениям причины возникновения деликтных рисков следует искать во внешней и внутренней среде предпринимательства. Их необходимо рассматривать на разных уровнях: глобальном уровне (мировая экономика), макроуровне (экономика государства), мезоуровне (экономика региона, субъекта), микроуровне (эко-

номика муниципального образования), уровне самого субъекта предпринимательства и иных, «латентных» субъектов, фактически осуществляющих предпринимательскую деятельность. Будучи взаимосвязанными, названные уровни составляют своеобразную «пирамиду», где действует совокупность различных факторов внешней и внутренней среды субъекта хозяйствования. В итоге создаётся деликтный фон предпринимательства на глобальном уровне (риски участия государства в международных экономических др.), макроуровне (риски инфляции, структурного преобразования экономики, введения экономических ограничений и др.), мезоуровне (риски усиления налогового бремени, привлечения инвестиций в экономику региона или субъекта, внедрения инноваций и др.), микроуровне (риски товарных, финансовых, банковских и прочих взаимоотношений между предпринимательскими структурами) и на уровне субъекта предпринимательства.

Во втором разделе «Концептуальные основы управления деликтными рисками предпринимательства» предложены и опробованы методики идентификации и оценки предпринимательских рисков деликтного типа, служащие основой для выбора методов управления ими.

В работе определены состав и структура деликтных рисков предпринимательства. Так, в состав деликтных рисков предпринимательства, по мнению автора, входят основания возникновения деликтной ответственности, участники деликтного правоотношения и его статус. Структура деликтного риска предпринимательства включает: субъектов (потерпевшего и деликвента), объект (право, которые закреплено законом и нарушено деликвентом), факт причинения вреда и причинно-следственную связь между действиями деликвента и возникновением убытков.

Автор проанализировал ряд действующих нормативных правовых актов России, регулирующих положения основных договоров, которые применяются в предпринимательской деятельности и которым может сопутствовать деликтный риск. Как оказалось, условия для рисков деликтного типа содержат договоры купли-продажи, поставки, оказания услуг, подряда, аренды, транспортной экспедиции, займа, страхования.

Попытка автора определить место деликтных рисков в общей классификации хозяйственных рисков привела к выводу о том, что деликтный

риск должен располагаться среди чистых (нефинансовых) и смешанных рисков. Автором дана классификация деликтного риска предпринимательства по таким основаниям, как уровень существования, период существования, размер потерь, виды потерь, сфера предпринимательской деятельности, направление предпринимательской деятельности, объем ответственности, форма проявления последствий реализации риска.

О распространённости деликтных рисков в деятельности субъектов предпринимательства косвенно свидетельствует отечественная статистика, например, о полученном по решениям арбитражных судов возмещении ущерба сверх страховых обязательств (таблица 1).

Таблица 1 – Данные о возмещении в судебном порядке вреда субъектам предпринимательства в РФ сверх страховых обязательств, 2010 г., млн руб.

Вид страхования	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страхование имущества	98,4	86,7	106,5	124,3
Страхование транспортных средств	16,2	14,1	19,6	24,5
Страхование грузов	217,9	298,1	356,7	312,8

Примечание – Источник информации: URL: <http://www.insurinfo.ru/statistics> (дата обращения: 23.09.2011).

В работе названы факторы макроуровня, которые снижают оптимизм субъектов предпринимательства относительно условий ведения бизнеса.

С целью идентификации факторов, областей и видов деликтных рисков предпринимательства мезоуровня и выбора на этой основе методов управления ими в работе предложена методика анализа подверженности территории деликтному риску. Этапы её реализации предполагают построение социально-экономического и криминального рейтинга округов России, в том числе субъектов в их составе, а в дальнейшем сопоставление обоих рейтингов с известной экспертной оценкой рискованности бизнеса от компании «Прорыв» (Москва).

Для экспертного оценивания социально-экономического рейтинга округов и регионов РФ в работе использованы общедоступные показатели: ВРП, основные фонды в экономике, оборот розничной торговли и резуль-

тат финансовой деятельности по итогам года. Криминальный рейтинг территории за период был получен путём сопоставления количества преступлений, зарегистрированных на ней в сфере экономики, и численности населения, занятого в экономике данной территории. Результаты экспертной оценки продемонстрировали приоритет Центрального федерального округа как территории с наиболее благоприятным предпринимательским фоном с учётом деликтной составляющей, а Дальневосточный федеральный округ оказался в аутсайдерах. На Дальнем Востоке РФ наиболее благоприятными для ведения бизнеса стали Хабаровский и Приморский края.

Для сферы торговли и общественного питания г. Комсомольска-на-Амуре автор идентифицировал, оценил и проанализировал деликтные риски предпринимательства микроуровня. Информационной базой тому стали налоговые отчёты и данные бухгалтерского учёта, материалы ревизий товарно-материальных ценностей, акты сверок взаиморасчётов с контрагентами, акты служебных проверок, диагностические карты технического состояния оборудования и автомобильного транспорта и др. В итоге был сделан вывод о наибольшей подверженности деликтным рискам розничной торговли.

В третьем разделе «Использование системного подхода для оценки деликтных рисков субъекта предпринимательства и выбора методов управления ими (на примере торговли и общественного питания)» развит методический инструментарий определения наиболее эффективных методов управления предпринимательскими рисками деликтного типа.

Для оценки деликтных рисков субъектов предпринимательства автор предложил использовать следующую систему относительных, вероятностных и экспертных показателей оценки.

1. Показатели (коэффициенты) оценки деликтного риска (K_p), которые применяются в условиях полной определённости исходной информации. Они, как это определено в финансовом менеджменте, в стоимостной форме соотносят возникшие потери с некоторой базой (имущественное состояние организации, затраты на данный вид предпринимательской деятельности, ожидаемый доход от предпринимательства). Обычно их расчёт проводится для деликтов персонала, а размер убытков при этом определя-

ется на основании инвентаризации товарно-материальных ценностей.

В ходе математического моделирования соотношения максимальных потерь и объёма собственных финансовых ресурсов (коэффициент рискованности отдельных операций) автор получил следующую формулу для оценки деликтного риска:

$$K_p = P t, \quad (1)$$

где P – ожидаемый ущерб от реализации деликтного риска для единицы товара (всей партии товара) в единицу времени, руб;

t – время реализации единицы товара (всей партии товара).

Для всех партий товара величина P находится как среднее значение по совокупности продаж с учётом предельного срока реализации. При этом для i -ой партии товара значения P_i находятся на основании статистики продаж по формуле:

$$P_i = \frac{w_i}{Z_i t_i}, \quad (2)$$

где Z_i – объём i -ой партии (кг),

w_i – потери при реализации i -ой партии (кг),

t_i – время реализации i -ой партии.

Модель (1) была апробирована на базе одного из продуктовых магазинов Комсомольска-на-Амуре (продажа мяса). На основании статистики получено $P = 0,021$. При условии предельного срока хранения ($t=10$ дней) получено $K_p = 0,21$. Это значение соответствует зоне допустимого риска, которая определяется по разработанной автором шкале оценки приемлемости (таблица 2).

Таблица 2 – Шкала оценки приемлемости деликтного риска K_p

Зоны деликтного риска	Значение K_p
Минимальный риск	0 0,1
Допустимый риск	0,1 0,3
Высокий риск	0,3 0,6
Недопустимый риск	более 0,6

Рассмотренный способ оценки позволяет предпринимателям осуществлять выбор наиболее эффективных методов распределения деликтного рис-

ка, а это далеко не все возможности по управлению деликтным риском.

2. Показатели оценки деликтного риска, которые применяются в случае частичной неопределённости информации. Ввиду отсутствия достаточного объёма статистических данных их значение находится путём определения частоты наступления каждого рискованного события в виде интервальной оценки и анализа полученной структуры потерь. Здесь результаты расчёта определяют деликты персонала и деликты покупателей.

Частота наступления *i*-деликтного риска (n_i) – число событий (N), встречающихся в распределении, а частота *i*-деликтного риска (P_i) – это частоты, выраженные в процентах к общему итогу:

$$P_i = \frac{n_i}{N} \cdot 100\% \quad (3)$$

Заметим, если число наблюдений велико, то частота может быть принята за вероятность. Перечисление всех возможных событий с соответствующими им вероятностями представляет собой распределение вероятностей. Частоты наступления потерь прибыли в исследованных предпринимательских структурах приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Частоты наступления потери прибыли в розничной и оптовой торговле, общественном питании

Потери прибыли, %	Розничная торговля	Общественное питание	Оптовая торговля
30 40	7	3	0
20 30	24	55	4
10 20	36	30	39
0 10	33	12	57
Всего	100	100	100

Рассмотренный способ оценки позволяет предпринимателям осуществлять выбор наиболее эффективных методов передачи деликтного риска, что не исчерпывает все возможности по управлению деликтным риском.

3. Показатели оценки деликтного риска, которые применяются в случае полной неопределённости информации и выражаются в виде субъективной (экспертной) оценки специалистов, целью которой является, снижение потенциальных потерь.

Чаще всего названная оценка проводится путём анкетирования и так, чтобы получить представление о значимости внешних для предпринимателей факторах возникновения рисков деликтного типа. Согласно разработанной автором методике, факторы рассматриваются как множество n объектов, оценку которых $xh\ ij$ произвели m групп экспертов по l показателям (признакам) степени риска методом непосредственного наблюдения. По полученным значениям $xh\ ij$ эксперты определяют место каждого фактора в виде натурального ряда чисел, принимая во внимание их влияние на степень деликтного риска. Далее информация обобщается и факторы ранжируются так, что первое место занимает объект (j) с наименьшей суммой рангов, второе место ($j + 1$) – объект, сумма рангов которого $Sj + 1$ занимает следующее значение по положению и т.д.

Рассмотренный метод оценки позволяет предпринимателям эффективно использовать методы локализации и распределения деликтных рисков. Например, организовать несколько входов и выходов из зала обслуживания, выдавать посетителям счета-заказа, скоропортящиеся продукты использовать для производства готовой продукции на продажу через розничную торговую сеть.

Результатом рассмотрения различных вариантов оценки деликтного риска предпринимательства стала матрица методов оценки деликтного риска и сопоставимых с ними групп методов управления риском (таблица 4). По мнению автора, системный подход снимает ограничения при выборе предпринимателем методов управления деликтными рисками.

Таблица 4 – Методы оценки деликтного риска предпринимательства и группы методов управления им

Методы оценки деликтного риска			
Относительные	Вероятностные	Субъективные	Системный подход
Группы методов управления деликтным риском			
Уклонение	Распределение	Локализация	Уклонение
Передача		Распределение	Передача
			Локализация
			Распределение
			Компенсация

Для определения эффективности методов управления деликтным риском автор предложил использовать несколько способов исследования динамики отдельных показателей деятельности. Для примера был выбран магазин розничной торговли, где соотношение выявленного ущерба (все потери за период) с товарооборотом (стоимостная оценка всей реализованной продукции за период) определяет результат его функционирования в рамках первого способа оценки. Информацией послужили данные бухгалтерского и товарного учёта. В качестве второго способа было предложено считать точку безубыточности продаж рискованного товара – водка (объём бутылки 0,5 л). Далее автор подобрал методы управления деликтными рисками (таблица 5).

Таблица 5 – Методы управления деликтным риском в розничной торговле

№	Группа методов управления	Методы управления
1.	Уклонение	1.1. Отказ от сделок с высоким деликтным риском 1.2. Отказ от использования заёмного капитала в больших объёмах 1.3. Отказ от услуг партнёров, чья деятельность имеет деликтный риск
2.	Передача	2.1. Переквалификация деликтного риска в договорный риск 2.2. Передача потенциального деликтного риска работникам предприятия
3.	Локализация	3.1. Уточнение содержание работы риск-менеджера 3.2. Наделение товароведа и категорийного менеджера функциями риск-менеджера 3.3. Разработка внутренних нормативов управления деликтным риском
4.	Распределение	Диверсификация деликтного риска
5.	Компенсация	5.1. Стратегическое планирование антиделиктных мероприятий 5.2. Прогнозирование предпринимательского климата с учётом деликтного компонента 5.3. Активный целенаправленный маркетинг 5.4. Привлечение внешних ресурсов

Названными выше способами автор оценил динамику показателей роз-

ничной торговли алкогольной продукцией. Расчёт первым способом показал, что средний товарооборот увеличился на 26,2 %, а ущерб снизился на 39,13 %. Второй способ расчёта продемонстрировал увеличение объёма реализации, что по отношению к точке безубыточности расширило область значений рентабельности торговли. В целом увеличилась безопасность продаж и финансовая устойчивость.

В управлении деликтным риском предпринимательства автор предлагает использовать и иные методы, которые более трудоёмки, требуют обширной предварительной подготовки в рамках общей концепции риск-менеджмента организации.

1. Компенсация потерь от деликтозного риска вследствие применения штрафных санкций.

2. Перенос деликтозного риска на договорной риск за счёт изменения условий договоров поставки, купли-продажи и др. (расширение перечня оснований ответственности и введение дополнительных штрафов, пени). Одновременно необходимо изменить и иные условия договоров, например, сократить перечень форс-мажорных обстоятельств, ответственность за которые исключается. Недобросовестные контрагенты этим способом пытаются уйти от ответственности в случае неисполнения обязательств.

3. Получение от партнёров дополнительного уровня премии за риск. В розничной торговле это, как правило, различные приёмы маркетинга в виде специальных цен, бонусов и иных условий промоакций, проводимых за счёт производителя в точках конечной реализации продукции без оформления письменных соглашений.

Проведённое исследование позволило автору подготовить практические рекомендации по повышению эффективности предпринимательской деятельности в сфере розничной торговли, которые основаны на изменении формы организации торговли (переход от открытой формы к закрытой, прилавочной форме торговли), введении функций риск-менеджера в должностные обязанности товароведа, категорийного менеджера, продавца-консультанта и охранника.

В целом, анализ результатов оценки эффективности использованных методов управления показал: целесообразно сформировать группу наибо-

лее приемлемых оперативных методов управления деликтным риском. Эти методы представляют собой комплекс гибких процедур уменьшения вероятности потерь и их объёма в случае наступления деликтного риска. В их числе:

1. Диверсификация деликтного риска – рассеивание деликтного риска за счёт распределения капитала между разнообразными объектами вложения или сочетание в пределах уставного капитала различных видов деятельности.

2. Премия за деликтный риск – надбавки к цене продукции, предусматривающие «плату за риск». Предприниматель на стадии экономического планирования должен сформировать цену продукции таким образом, чтобы не нарушить существующие ограничения, вписаться в уровень цен, предусмотреть возможность деликтных рисков (кражи) и получить прибыль.

3. Лимитирование деликтного риска – установление внутреннего норматива расходов, например, при продаже продукции по безналичному расчёту физическому лицу с условием товарного кредита (постоянным клиентам он предоставляется на срок до 14 дней; новым – до 7 дней), определение предельных сумм вложения капитала в алкогольную продукцию (например, закупка партии алкоголя в квартал у одного поставщика на сумму не более 100 000 рублей).

4. Распределение деликтного риска – это рассредоточение деликтного риска между партнёрами по предпринимательской деятельности с чётким разграничением сфер деятельности и ответственности по этапам проекта вне рамок заключённых договоров. Это характерно для начала нового вида предпринимательской деятельности и представляет собой горизонтальную интеграцию партнёров, осуществляющих различные виды деятельности – строительство, дизайн, поставку торгового оборудования, поставку продукции и др. Общей целью для всех является открытие новой точки реализации товаров, следовательно, усилия всех должны быть объединены в рамках одного проекта.

5. Самострахование деликтного риска – создание самими предпринимателями страховых фондов для оперативного преодоления затруднений в

экономической деятельности. Могут применяться следующие формы самострахования деликтного риска:

- формирование целевых резервных фондов на период временного ухудшения рыночной конъюнктуры – товарных запасов продукции, образованных в соответствии с уставными документами субъекта предпринимательства, и позволяющих гарантировать минимальный объём планируемой прибыли за счёт поддержания необходимого уровня продаж;

- формирование денежного резервного фонда – запаса денежных средств, образованного путём перечисления не менее 5 процентов прибыли от предпринимательской деятельности за отчётный период и позволяющего покрыть непланируемые расходы на минимизацию деликтного риска;

- использование накопленного нераспределённого остатка прибыли за отчётный период в целях покрытия убытков, связанных с реализацией деликтного риска.

По мнению автора, управление деликтным риском должно составлять отдельный раздел в общей концепции управления рисками предпринимательства – антиделиктную политику. Она предстаёт как система мероприятий, которые направлены на нейтрализацию возможных негативных последствий деликтных рисков в связи с различными аспектами деятельности субъекта предпринимательства. В работе определены этапы реализации антиделиктной политики:

1. Выявление источников деликтного риска и факторов его возникновения.

2. Идентификация деликтных рисков, связанных с деятельностью субъекта предпринимательства, которая в свою очередь проходит в три этапа:

- на первом этапе в разрезе каждого направления предпринимательской деятельности субъекта выявляются отдельные виды деликтных рисков;

- на втором этапе выявленные риски структурируются (объект, субъект, объективная сторона, субъективная сторона);

- на третьем этапе формируется предполагаемый общий портфель предпринимательских рисков субъекта, предусматривающий основу для

разработки его антиделиктной программы.

3. Оценка широты и достоверности информации о деликтных рисках, сущность которой состоит в выявлении надёжной информации для подбора соответствующих методов анализа и оценки деликтных рисков.

4. Качественный и количественный анализ деликтных рисков на основании применения определённых методик, коэффициентов и иных показателей с целью определения вероятности наступления деликтного риска и оценки размера потерь. В зависимости от типа выбранной методики оценки можно провести сравнение полученных данных с принятыми в определённой сфере предпринимательской деятельности нормативами потерь и иными предельно допустимыми значениями.

5. Определение методов управления деликтными рисками, направленными на нейтрализацию негативных последствий для бизнеса (уменьшение или предотвращение потерь). На данном этапе субъект предпринимательства сначала разрабатывает внутренний механизм управления деликтным риском, состоящий из системы взаимосвязанных методов управления (в отношении персонала, товара, товароведческого и бухгалтерского учёта, безопасности и т.п.). В дальнейшем на основе проведённого анализа возможно применение внешних механизмов управления деликтным риском, заключающегося в оптимизации системы внешних связей и договорных обязательств с целью повышения эффективности основного вида предпринимательской деятельности.

6. Оценивание результатов применения выбранных методов управления деликтными рисками на основе определённых моделей. При этом сравниваются результаты предпринимательской деятельности за период, в который методы управления деликтными рисками не применялись, и результаты, полученные в аналогичном периоде вследствие применения данных методов. Наличие положительной динамики и сложности, возникшие в процессе их применения, дают направление для дальнейшего совершенствования методов управления деликтными рисками предпринимательства.

В заключении изложены основные выводы и обобщения, вытекающие из логики и результатов исследования.

**СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ
ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ
Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК России**

1. Обласов А.А., Усанов Г.И. Формирование методов управления деликтными рисками предпринимательства // Власть и управление на востоке России. Научный журнал. № 2. 2011. С. 114 130. 0,3 п.л. (автором – 0,2 п.л.).

2. Обласов А.А., Усанов Г.И. Деликтные риски предприятий г. Комсомольска-на-Амуре // Власть и управление на востоке России. Научный журнал. № 1. 2012. С. 115 125. 0,3 п.л. (автором – 0,2 п.л.).

Прочие научные публикации

3. Обласов А.А. Деликтные предпринимательские риски: сущность, понятие, виды // Материалы международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития инновационной экономики в современном обществе». Саратов : Издательский центр «Наука», 2010. С. 47 52. 0,2 п.л.

4. Обласов А.А. Деликтный фон предпринимательской среды: понятие, структура // Коллективная монография «Формирование модели новой экономики России: теория и практика». Краснодар : Изд-во Краснодарского ЦНТИ, 2010. С. 334 339. 0,2 п.л.

5. Обласов А.А. Деликтные транспортные риски // Материалы 10-й международной научно-практической конференции в области экологии и безопасности жизнедеятельности «Дальневосточная весна 2010». Комсомольск-на-Амуре: Изд-во КнАГТУ, 2010. С. 287 292. 0,2 п.л.

6. Обласов А.А. Методические подходы к оценке деликтного риска предпринимательства// Коллективная монография Краснодарского ЦНТИ. — Краснодар.:Изд-во Краснодарского ЦНТИ, 2011. С.69-82. 0,2 п.л.

7. Усанов Г.И., Старинов Г.П., Обласов А.А. Состав и структура деликтных рисков предпринимательства // Материалы второй международной научно-практической конференции «Инновационное развитие современных социально-экономических систем». Комсомольск-на-Амуре. Изд-во КнАГТУ, 2011. С. 24 26. 0,2 п.л. (автором – 0,1 п.л.).

8. Усанов Г.И., Обласов А.А. Классификация деликтных рисков предпринимательства // Материалы второй международной научно-

практической конференции «Дальний Восток России: сохранение человеческого потенциала и повышение качества жизни населения». Комсомольск-на-Амуре : Изд-во КнАГТУ, 2011. С. 16 19. 0,3 п.л. (автором – 0,2п.л.).

9. Обласов А.А. Методы управления деликтными рисками в розничной торговле // Вестник ХГАЭП. 2011. № 4 5. С. 28 31. 0,2 п.л.

10. Усанов Г.И., Старинов Г.П., Обласов А.А. Формирование методов управления деликтными рисками предпринимательства на примере организаций розничной торговли // Коллективная монография «Инновационные процессы в торговле». Кемерово : Сибирская издательская группа, 2012. С. 56 65. 0,3 п.л. (автором – 0,2 п.л.).

11. Усанов Г.И., Старинов Г.П., Обласов А.А. Вопросы классификации деликтных рисков предпринимательства // Коллективная монография «Модернизация как альтернатива глобализации: вызовы и возможности потенциальной экономической интеграции России и СНГ». Краснодар : Изд-во Краснодарского ЦНТИ, 2011. С. 334 339. 0,2 п.л. (автором – 0,1 п.л.).

12. Усанов Г.И., Старинов Г.П., Обласов А.А. Проблемы идентификации деликтных рисков предпринимательства // Коллективная монография «Экономическая система XXI века: новые подходы к управлению предприятиями, отраслями, комплексами». Йошкар-Ола : Коллоквиум, 2011. С. 15 19. 0,4 п.л. (автором – 0,2п.л.).

Обласов Андрей Александрович

**ДЕЛИКТНЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

Специальность: 08.00.05 –
«Экономика и управление народным хозяйством:
экономика предпринимательства»

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание учёной степени
кандидата экономических наук

Подписано в печать 16.04.2012. Формат 60х84/16. Ризограф FR3950EP-□.
Усл. печ. л. 1,40 Уч.-изд. л. 1,35. Тираж 100 экз. Заказ № 24783.
Полиграфическая лаборатория ГОУ ВПО «КНАГТУ»
681013, г. Комсомольск-на-Амуре, пр. Ленина, 27.